

# 湖北十堰农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度信息披露报告

### 重要提示

湖北十堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“十堰农商行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行 2025 年度财务报告已经湖北道一联合会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈江波、财务会计部负责人金安州，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

### 第一章 机构基本情况

#### 一、基本资料

中文名称：湖北十堰农村商业银行股份有限公司

中文简称：十堰农商银行

英文名称：Shiyan Rural Commercial Bank

法定代表人：陈江波

注册地址：十堰市朝阳中路 25 号武当国际园 A 座

办公地址：十堰市朝阳中路 25 号武当国际园 A 座

联系电话：0719-8668301

传真：0719-8601099

会计年度：为公历年 1 月 1 日至 12 月 31 日

记账本位币：人民币

## 二、机构、人员

截至 2025 年末，本行在十堰市设有营业部 1 家，支行 37 家，在册员工 608 人。

## 三、其他资料

统一社会信用代码：91420300178764112U

发证日期：2017 年 1 月 18 日

金融许可证号：B1437H242030001

批准成立日期：2012 年 12 月 25 日

发证日期：2012 年 12 月 24 日

## 第二章会计数据和业务数据摘要

截至 2025 年末，本行各项存款余额 364.24 亿元，比年初净增 25.04 亿元，增幅 7.38%；各项贷款余额 284.29 亿元，比年初净增 7.29 亿元，增幅 2.63%。资本充足率 12.41%，同比下降 0.33 个百分点；拨备覆盖率 168.54%，同比下降 5.84 个百分点；贷款拨备率 4.78%，同比下降 0.34 个百分点；成本收入比 39.06%，同比增加 3.83 个百分点。

### 一、主要财务数据

单位：万元、%

项目	2025 年末	2024 年末	增幅
资产总额	4683553	4318273	8.46
其中：发放贷款和垫款	2842871	2769924	2.63
负债总额	4421887	4027276	9.80
所有者权益	261666	290997	-10.08
其中：吸收存款	3642351	3391940	7.38

营业收入	171926	188587	-8.83
营业利润	12612	13424	-6.05
利润总额	12606	12736	-1.02

## 二、主要监管指标

单位：%

指标类别	监管指标	指标标准	2025 年末	2024 年末
流动性风险	流动性比例	$\geq 25$	117.85	102.44
	存贷款比例	--	78.05	81.66
	核心负债依存度	$\geq 60$	60.10	64.08
信用风险	不良贷款率	$\leq 5$	2.84	2.93
准备金充足程度	拨备覆盖率	$\geq 110$	168.54	174.38
	拨贷比	$\geq 2.5$	4.78	5.12
盈利性	成本收入比	$\leq 45$	39.06	35.23
	资产利润率	$\geq 0.6$	0.23	0.24
	资本利润率	$\geq 11$	3.69	3.66
资本充足程度（新）	资本充足率	$\geq 10.5$	12.41	12.74
	一级资本充足率	$\geq 8.5$	10.35	10.33
	核心一级资本充足率	$\geq 7.5$	10.35	10.33

## 三、资本构成及其变化情况

单位：万元、%

项目	2025 年末	2024 年末	同比增减幅
核心一级资本净额	257861	282745	-8.80
一级资本净额	257861	282745	-8.80
资本净额	309197	348508	-11.28
加权风险资产	2491837	2736338	-8.94

## 四、利润实现情况

经湖北道一联合会计师事务所审计确认，十堰农商行 2025

年实现利润总额 12606.16 万元，比上年下降 129.85 万元，实现净利润 10201.95 万元，比上年下降 267.44 万元。

## 五、利润分配情况

根据《公司法》、《商业银行法》、《湖北省农村信用社联合社办公室关于印发〈全省农商行 2025 年度决算工作意见〉的通知》文件精神，按照湖北十堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）《章程》的规定，结合本行实际经营情况，现就本行 2025 年度利润分配制定如下说明：

2025 年，湖北十堰农村商业银行股份有限公司实现拨备前利润 56380.37 万元，税前利润总额 12606.16 万元，计提所得税 2404.21 万元，税后净利润 10201.95 万元。根据《公司法》《企业会计准则》《金融企业财务规则》等有关规定，拟定 2025 年度利润分配：按本年净利润的 10%提取法定盈余公积金 1020.2 万元；一般风险准备已按照《金融企业准备金计提管理办法》“金融企业一般风险准备不得低于风险资产总额 1.5%”的规定足额计提；2025 年可供分配利润 12071 万元。

## 第三章 风险管理情况

报告年度，本行资产质量达到较高水平，风险变动趋势进一步向好，风险管理能力进一步增强，全年未出现重大风险情况。

### 一、信用风险管理

信用风险，是指因交易对手或债务人违约，使本行可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行信用可能面临较大的信用风险集中。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响

到其还款能力。

本行信用风险主要来自于信贷资产、信用担保、贷款承诺、结算交易等业务。引发信用风险的因素包括：地区、行业、客户、交易方式等，本行各级机构高度重视资产与业务中信用风险在上述维度的集中情况。

面对经济下行导致的不确定性风险加大、信贷基础管理弱化、合规经营意识淡薄等信用风险问题，本行紧紧围绕“十化”加强信贷风险管控，实现信贷业务健康发展。

1、风险计量资本化。树立科学的信贷增长速度意识，调整信贷资产内部结构，强化资本消耗考核，树立资本管理意识，降低低效资本占用。

2、管理责任边界化。划定授信（含授信和用信）管理责任边界，以明确的边界强化部门、人员正确履职意识，界定违规追责范围。

3、信贷授信统一化。对法人客户授信实行“五个统一”，即所有集团客户市行统一授信、行业集中度统一授信、关联企业统一授信、担保公司统一授信、区域类客户统一授信。

4、客户准入严格化。全面评估客户的经营项目、财务情况和管理能力等，实行严格的客户准入制度。

5、用途用量合理化。科学核定客户的授信总量，满足日常需要，不能过量。要引导客户加强内部管理，从管理上挖掘资金潜力。要采取综合措施控制信贷资金被挪用风险。

6、业务办理流程化。加强业务流程化建设，以规范的流程、严谨的权限和不尽职处理机制，进一步加快业务办理速度。

7、集中度管理数量化。除严格执行单一客户、单一集团客户和最大10户贷款集中度管理规定外，严控信贷集中度风险。

8、贷后管理标准化。贷后管理过程是发现风险、识别风险、

预警风险和处置风险的过程，贯穿于整个贷款周期。

9、风险化解常态化。银行的经营始终伴随着风险的产生、风险预测和风险的缓释、化解、处置，要把信贷风险的化解作为一项常规工作来抓。

10、红线划定严肃化。对风险贷款实行新老划断，划定管理红线，严格执行本行“十个严禁”，凡发现新的违规贷款，一律从严从重追究责任，发现一个追究一起，绝不姑息迁就，建立起不能违、不愿违、不敢违的信贷管理新秩序。

贷款担保和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

### (一) 贷款质量

单位：亿元，%

分类	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常	262.71	92.41	253.57	91.54
关注	13.51	4.75	15.3	5.52
次级	2.83	1.00	4.5	1.63
可疑	1.34	0.47	2.24	0.81
损失	3.9	1.37	1.38	0.5
客户贷款总计	284.29	100	276.99	100

### (二) 贷款分行业分布情况

单位：万元，%

行业分布	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	404536	14.23	180551	6.52
制造业	280944	9.88	310244	11.2
电力、燃气及水的生产 及供应业	40265	1.42	9495	0.34
建筑业	148065	5.21	134523	4.86

批发和零售业	489473	17.22	771795	27.86
交通运输、仓储和邮政业	19266	0.68	20483	0.74
住宿和餐饮业	27909	0.98	29725	1.07
信息传输、软件和信息技术服务业	3936	0.14	6576	0.24
房地产业	31139	1.1	45406	1.64
租赁和商务服务业	162086	5.7	149942	5.41
科学研究和技术服务业	2573	0.09	3223	0.12
水利、环境和公共设施管理业	208139	7.32	190842	6.89
居民服务、修理和其他服务业	69634	2.45	74274	2.68
教育	17865	0.63	28929	1.04
卫生和社会工作	3679	0.13	15247	0.55
其他-个人贷款(不含个人经营性贷款)	575201	20.23	659200	23.8
贷款和垫款总额	2842871	100	2769924	100
减：贷款损失准备	135969	4.78	141686	5.12
贷款和垫款账面价值	2842871	100	2769924	100

### (三) 贷款按担保方式分类情况

单位：万元，%

项目	2025 年期末余额		2024 年期末余额	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	132875	4.67	190468	6.88
保证贷款	349419	12.29	367359	13.26
抵、质押贷款	2007015	70.6	1975013	71.30
其他(贴现)	353562	12.44	237084	8.56
总计	2842871	100	2769924	100

## 二、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以

合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务，满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本行流动性风险管理的目标是通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效的识别、计量、监测和控制，确保本行在正常经营条件及压力状态下，能及时满足本行资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，并以此为基础有效平衡本行资金的效益性和安全性。本行成立以来一直进行流动性资产管理，根据流动性风险偏好、现金流缺口、资产变现能力及多元化等因素，审慎合理确定流动性资产的规模和构成，确保具有足够的流动性。本期末流动性管理的各项指标如下：

单位：%

	监管指标	指标标准	2025 年末	2024 年末
流动性风险	流动性比例	≥25	117.85	102.48
	存贷款比例	60-80%	78.05	81.66
	核心负债依存度	≥60	60.10	64.08

### 三、市场风险管理

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场变数的变动，使本行的金融工具的公允价值或未来现金流量变动，可能蒙受损失的风险。本行市场风险主要集中于利率风险。在央行逐步推进利率市场化的大环境下，利率风险已逐步由政策性风险向市场风险转变。因此，本行持续关注存贷款利率和金融市场利率波动对本行经营情况的影响，密切关注利率市场化及存款保险制度出台对经营的影响，防范市场风险。

### 四、操作风险管理

操作风险是指由于内部流程不完备或存在问题、人员配备不合理或人员操作过失、系统失效或不完善，以及某些外部事件，可能给本行造成直接或间接损失的风险。本行根据面临的内外部

操作风险形式，结合监管要求，不断强化内部控制，建立健全内部监测、控制、培训体系，作好各条线内部岗位分离，职责明确的流程制度，形成分工协作，有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险及风险统一报告机制。本行制订了操作风险管理办法，组织、协调总行各业务部门和条线对自身和所辖业务条线制度、流程、系统漏洞和缺陷梳理，归纳整理出可能导致操作风险损失事件发生的风险点，重点包括各类信贷业务、授权业务、中间业务、财会业务、电子银行和银行卡业务等，不断完善风险管理办法。同时加强对员工的风险意识教育，坚持不懈地进行安全警示教育、典型案例教育、规章制度教育，提高全行员工安全防范意识和遵纪守法观念。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

截至 2025 年末，本行注册资本为 142290.5 万元，共有股份 142290.5 万股，其中法人股 98523.9 万股，占总股本的 69.24%；自然人股 43766.6 万股，占总股本的 30.76%。在自然人股东中，本行内部员工持股 24704.24 万股，占总股本 17.36%。

### 二、股东情况介绍

#### (一) 股东结构

报告期内，企业法人股东为 55 户，持股比例为 69.24%；自然人股东为 883 户，持股比例为 30.76%。

#### (二) 报告期末前十大股东持股情况

截至 2025 年末本行前十大股东持股情况

序号	股东单位名称	股份数（万股）	占比（%）
----	--------	---------	-------

1	十堰产业投资集团有限公司	10858.5	7.63
2	湖北三峡农村商业银行股份有限公司	7475	5.25
3	湖北亨鑫达贸易有限公司	6330.45	4.45
4	和昌(十堰)房地产开发有限公司	5232.5	3.68
5	湖北郟西农村商业银行股份有限公司	3588	2.52
6	湖北竹山农村商业银行股份有限公司	3139.5	2.21
7	湖北永兴房地产开发有限公司	2990	2.10
8	十堰浮山康达冶炼产品销售有限公司	2990	2.10
9	十堰源阳物资贸易有限公司	2990	2.10
10	十堰市张湾区城市建设投资有限公司	2990	2.10
合计		48583.95	34.14

**(三) 股权质押。**报告期内，本行共有 15 户股东出质股权 24349.55 万股、占股本总额 17.11%，按照监管规定对股东质押本行股权数量超过其持有股权 50%的，限制了其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权。

#### **(四) 关联方关联交易情况**

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

### **第五章 董事、监事和高级管理人员**

因工作需要，2025 年 12 月，本行党委委员、执行董事、行长文红同志调往荆门农商行工作，辞去董事、行长职务。截止 2025 年 12 月 31 日，十堰农商行董事、监事及高级管理人员如下：

## 一、董事

姓名	性别	职务	派出（任职）单位及职务
陈江波	男	董事长	湖北十堰农商银行党委书记、董事长
文红	男	行长	湖北十堰农商银行党委委员、行长
李涛	男	董事	湖北十堰农商银行党委委员、副行长
黄小东	男	董事	十堰东盛源汽车贸易有限公司董事长
王国华	男	董事	湖北寿康永乐商贸集团有限公司董事长
胡庆方	女	董事	十堰倍力工贸有限公司董事长
刘金成	男	董事	十堰金路通汽车贸易有限公司董事长
王保国	男	董事	湖北三峡农商银行党委委员、副行长
黄建萍	女	独立董事	湖北惟众会计师事务所副主任会计师
雷华	女	独立董事	高级会计师
熊光辉	男	独立董事	湖北裕森律师事务所律师

## 二、监事

姓名	性别	职务	派出（任职）单位及职务
刘斌	男	监事长	湖北十堰农商银行纪委书记、监事长
王林	男	职工监事	湖北十堰农商银行信息科技部总经理
代新兵	男	职工监事	湖北十堰农商银行小微金融部总经理
郝良永	男	监事	湖北永兴房地产开发有限公司董事长
王泽洋	男	监事	正和汽车科技(十堰)股份有限公司董事长
王世斌	男	监事	十堰市泰祥实业股份有限公司董事长
肖基成	男	监事	自然人

## 三、高级管理人员

姓名	性别	任职职位
文红	男	党委委员、行长
李涛	男	党委委员、副行长
寇华林	男	党委委员、副行长
唐志军	男	党委委员、副行长
金安州	男	财务统计部总经理

姓名	性别	任职职位
文 红	男	党委委员、行长
兰晓鹏	男	合规与风险管理部总经理
张荣慧	男	稽核审计部总经理

## 第六章 公司治理结构

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等相关规定，按照人民银行保险监督管理部门颁布的相关规章制度要求，建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”的法人治理架构，形成所有者、决策者、经营者、监督者既相互协作，又相互制衡的公司运作机制，保障了公司合规经营、持续稳健发展。

### 一、股东和股东大会

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。2025年度共召开1次股东大会，审议了11项议案，通过了11项议案。

### 二、董事、董事会和各专门委员会

公司董事会由11名董事组成，其中执行董事3名、股东董事5名、独立董事3名。董事经股东大会表决选出，并报监管部门任职资格核准，符合国家金融监督管理机构的规定程序。本行董事会对股东大会负责，充分行使管理、决策职权，董事会会议依据《董事会议事规则》等相关规定召集和召开。董事会下设人事提名与薪酬管理委员会、风险管理与关联交易控制委员会、决策

和战略委员会、审计委员会等 7 个专业委员会。2025 年度共召开董事会 4 次，审议了 57 个议案，通过了 57 个议案。

### **三、监事、监事会**

本行监事会由 7 名监事组成，其中监事长 1 名、职工监事 2 名、外部监事 4 名，符合国家金融监督管理机构的规定。监事会按照本行《章程》和《监事会议事规则》等规定，严格监督董事会执行股东大会决议，严格监督高级管理层贯彻股东大会董事会决议及经营活动的情况，对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目和年度经营真实性情况进行监督。2025 年度共召开监事会 4 次，审议了 14 个议案，通过了 14 个议案。

### **四、高级管理层**

本行高级管理层由 1 名行长和 3 名副行长组成，高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，完成经营目标。

### **五、独立董事**

截至 2025 年末，本行设立独立董事 3 名。

### **六、分支机构**

截至 2025 年末，本行在十堰市设有营业部 1 家，支行 37 家。

## **第七章 重大事项**

- 一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。**
- 二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。**
- 三、报告期内，本行抵债资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。**

四、报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

## 第八章 审计报告

本行聘请【湖北道一联合会计师事务所】作为审计服务机构，对本行 2025 年财务报表进行了法定审计，并出具了标准无保留审计意见的审计报告（道一审字【2026】002 号）。

附件：2025 年财务报表审计报告



湖北十堰农村商业银行股份有限公司

2025 年财务报表审计报告

湖北十堰农村商业银行股份有限公司

2025 年度财务报表审计报告

内容	页码
审计报告	1-5
资产负债表	6
利润表	7
现金流量表	8
股东权益变动表	9
财务报表附注	10-41



# 审计报告

道一审字[2026]002号

湖北十堰农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了湖北十堰农村商业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括2025年12月31日的资产负债表,2025年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2025年12月31日的财务状况及2025年度的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

我们按照注册会计师审计准则的规定进行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其它责任。我们相信,我们获得的审计证据是充分的、适当的,为发表审计意见提供了基础。

## 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

截至2025年12月31日,贵公司资产总计46,835,530,974.65元,其中信贷资产合计27,097,537,957.07元,占比57.86%;非信贷资产中:债权投资15,195,259,305.97元,占比32.44%;其他非信贷资产合计4,542,733,711.61元,占比9.70%。具体明细见下表:

资产项目	账面数或账面值(单位:元)	占比(%)
<b>1.信贷资产(关键审计事项)</b>	<b>27,097,537,957.07</b>	<b>57.86%</b>
1-1 贷款及垫款	28,428,707,045.89	60.70%
1-2 贷款损失准备	1,331,169,088.82	2.84%
<b>2.非信贷资产(关键审计事项)</b>	<b>15,195,259,305.97</b>	<b>32.44%</b>
2-1 债券投资	15,226,460,637.03	32.51%
2-2 以摊余成本计量的投资减值准备	31,201,331.06	0.07%
<b>3.其他非信贷资产(按净值列示)</b>	<b>4,542,733,711.61</b>	<b>9.70%</b>
3-1 现金及存放中央银行款项	2,052,265,970.24	4.38%





湖北十堰农村商业银行股份有限公司审计报告

资产项目	账面数或账面值(单位:元)	占比(%)
3-2 存放联行款项	0.00	0.00%
3-3 存放同业款项	1,176,139,896.10	2.51%
3-4 买入返售金融资产	0.00	0.00%
3-5 应收利息	275,781,169.98	0.59%
3-6 其他应收款	34,625,820.72	0.07%
3-7 其他权益工具投资	120,950,000.00	0.26%
3-8 长期股权投资	0.00	0.00%
3-9 固定资产	161,677,403.14	0.35%
3-10 在建工程	0.00	0.00%
3-11 无形资产	0.00	0.00%
3-12 长期待摊费用	37,753,941.42	0.08%
3-13 抵债资产	683,539,510.01	1.46%
资产总计	46,835,530,974.65	100.00%

我们确定下列事项是需要我们在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 贷款及垫款

截至2025年12月31日, 贵公司贷款及垫款余额28,428,707,045.89元, 贷款损失准备1,331,169,088.82元。

贵公司根据贷款及垫款的可收回性为判断基础确认损失准备。贷款及垫款年末价值的确定需要管理层识别已经发生减值的项目和客观证据、评价预期未来可获取的现金流量并确定其现值, 涉及管理层运用重大会计估计和判断, 且贷款及垫款对于财务报表具有重要性, 因此我们将贷款损失准备确定为关键审计事项。

关于贷款及垫款会计政策见附注三、6;

关于贷款及垫款账目余额及贷款损失准备见附注五、6。

我们针对贷款及垫款执行的审计程序主要有:

- (1) 核对贷款各科目总账、分户账、分户账、借款凭证(借据)与合同是否相符;
- (2) 调查贷款管理情况。通过查阅信贷档案, 审查各贷款行主管信贷人员贷款发放程序合规性、合法性、审查对内部责任人授权和对企业授信情况、贷款《三个办法一个指引》制度的执行情况和档案管理情况;
- (3) 严格进行独立函证, 函证比例不低于60%, 核查贷款数据的真实性;
- (4) 对各项贷款风险进行调查分析。我们通过审阅企业信贷资料和到企业现场调查, 了解贷款户的运营情况、经营收入和以前还本付息记录等信用情况, 分析借款人偿还能力; 了解担保和抵质押物的合法和有效情况。根据《贷款风险分类指引》进行信贷资产五级分类确认工作;
- (5) 对单一客户贷款集中度和集团客户授信集中度进行分析, 我们通过审阅企业信贷资料和到企业现场调查, 分析单一客户贷款集中度是否超过监管要求、分析是否存在集团客户情况, 集团客户授信集中度是否超过监管要求。





## 2. 债权投资

截至2025年12月31日，贵公司债权投资账面价值15,195,259,305.97元，其中债权投资账面余额15,226,460,637.03元，债权投资减值准备31,201,331.06元。

如附注三、6所述：债权投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且贵公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。债权投资类金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认，债权投资采用实际利率法，以摊余成本法进行后续计量。由于债权投资业务核算比较复杂，涉及实际利率、摊余成本及减值测试等一系列问题且该资产价值占比较大，因此我们将债权投资确定为关键审计事项。

我们针对债权投资执行的审计程序主要有：

我们核对了分户账与总账是否相符，会计科目使用是否正确，审核了债权投资在分类上相互划转的会计处理是否正确；通过全国银行间同业拆借中心交易的按通过中国人民银行大额实时支付系统办理的同业拆借资金清算凭证确认，同时与全国银行间同业拆借中心债券库存核对一致；并根据债券交易方式，以证券登记公司和国债登记公司的对账单确认债券投资是否真实。

### (1) 减值损失的计算

减值金额=账面价值-未来现金流量现值

(2) 预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定。

(3) 金额重大的金融资产应单独进行减值测试，单项测试未减值的，再进行组合测试。

(4) 组合测试应注意：

- ①具有类似信用风险特征的进行组合；
- ②单项资产证明减值的，应单独确认减值损失；
- ③应以类似风险特征组合的历史损失率为基础。

## 四、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括财务报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或者我们在审计过程中了解情况存在重大不一致或者存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应该报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 五、管理层和治理层对财务报表的责任





管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公平反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或者错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表的审计责任

我们的目标是对财务报表是否不存在由于舞弊或者错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

6. 就贵公司实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



3

### 湖北十堰农村商业银行股份有限公司审计报告

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

湖北道一联合会计师事务所(普通合伙)



中国·十堰

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2026年1月26日





# 资产负债表

单位：湖北中远农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：元

行次	资产	期末余额	年初余额	行次	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
1	资产			30	负债：		
2	现金及存放中央银行款项	2,052,265,970.24	1,919,077,457.63	31	向中央银行借款	3,400,400,000.00	1,704,000,000.00
3	贵金属			32	联行存放款项	201,959.58	354,314.01
4	存放联行款项			33	同业及其他金融机构存放款	1,983,348,439.36	2,139,871,102.40
5	存放同业款项	1,176,139,896.10	898,982,004.40	34	拆入资金		
6	拆出资金			35	交易性金融负债		
7	交易性金融资产			36	衍生金融负债		
8	衍生金融资产			37	卖出回购金融资产款	700,000,000.00	800,000,000.00
9	买入返售金融资产			38	吸收存款	36,423,512,843.89	33,919,409,767.39
10	应收利息	275,781,169.98	280,841,181.37	39	应付利息	1,233,540,132.23	1,259,466,961.47
11	应收股利			40	应付职工薪酬	162,281,546.54	135,323,047.74
12	其他应收款	34,625,820.72	35,100,812.41	41	应交税费	24,498,246.56	26,497,263.32
13	发放贷款和垫款	27,097,537,957.07	26,310,909,422.14	42	应付股利	31,475,187.60	33,871,067.25
14	债权投资	15,195,259,305.97	12,633,134,657.14	43	其他应付款	136,749,539.75	241,109,211.74
15	其他权益工具投资	120,950,000.00	120,950,000.00	44	预计负债		
16	长期股权投资		54,000,000.00	45	应付债券		
17	投资性房地产			46	租赁负债		
18	固定资产	161,677,403.14	173,285,374.24	47	预计负债表外项目减值准备		
19	在建工程			48	递延所得税负债		
20	固定资产清理			49	其他负债	122,861,328.58	12,858,176.66
21	无形资产			50	负债总计	44,218,869,224.09	40,272,760,911.98
22	使用权资产			51	所有者权益：		
23	长期待摊费用	37,753,941.42	39,226,194.31	52	实收资本（股本）	1,422,905,000.00	1,422,905,000.00
24	抵债资产	683,539,510.01	717,229,510.01	53	资本公积	70,943,761.20	70,943,761.20
25	递延所得税资产			54	减：库存股		
26	待处理财产损益			55	其他综合收益	28,525,144.58	28,525,144.58
27	其他资产			56	盈余公积	297,468,116.44	286,998,116.44
				57	一般风险准备	665,907,702.86	645,907,702.86
				58	未分配利润	130,912,025.48	454,695,976.59
				59	所有者权益合计	2,616,661,750.56	2,909,975,701.67
28	资产总计	46,835,530,974.65	43,182,736,613.65	60	负债及所有者权益总计	46,835,530,974.65	43,182,736,613.65

行长（主任）：

波陈  
印江

处（科）长：

州金  
印安

复核：

州金  
印安

制表：

杜云





# 利 润 表

单位：湖北十堰农村商业银行股份有限公司

2025年

单位：元

行次	项目名称	本期累计数	上期同期数
1	1. 利息净收入	314,178,385.62	402,690,205.16
2	1.1 利息收入	1,070,524,070.22	1,251,517,655.05
3	1.1.1 金融机构往来利息收入	79,150,652.71	71,906,585.33
4	1.1.2 贷款利息收入	991,373,417.51	1,179,611,069.72
5	1.1.3 其他利息收入		
6	1.2 利息支出	756,345,684.60	848,827,449.89
7	1.2.1 金融机构往来利息支出	108,094,835.30	123,732,547.56
8	1.2.2 存款利息支出	648,250,849.30	725,094,902.33
9	1.2.3 其他利息支出		
10	2. 手续费及佣金净收入	6,610,357.14	-3,395,672.94
11	2.1 手续费及佣金收入	21,731,133.33	17,186,084.91
12	2.2 手续费及佣金支出	15,120,776.19	20,581,757.85
13	3. 其他业务收入	8,129,488.71	8,103,343.09
14	4. 营业支出	383,935,412.60	372,855,878.68
15	4.1 业务及管理费	370,154,242.14	357,710,739.05
16	4.1.1 其中：工资薪金支出	272,549,116.11	265,507,480.42
17	4.2 营业税金及附加	13,714,575.40	14,727,558.20
18	4.3 其他营业支出	66,595.06	417,581.43
19	5. 投资收益（损失以“-”号填列）	618,879,286.97	609,071,666.22
20	5.1 债券投资利息收入	349,744,608.78	356,032,767.57
21	5.2 股权投资收益（金融机构）	240,973,743.25	218,030,793.45
22	5.3 股权投资收益（其他机构）	14,776,000.00	350,000.00
23	5.4 其他投资收益	13,384,934.94	34,658,105.20
24	6. 营业外净收入	-58,402.35	-6,882,279.83
25	6.1 营业外收入	579,989.62	1,080,330.06
26	6.1.1 其中：处置抵债资产收入		
27	6.2 营业外支出	638,391.97	7,962,609.89
28	7. 计提资产减值损失前的利润总额	563,803,703.49	636,731,383.02
29	7.1 减：其他资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）		
	7.2 减：信用减值损失（转回的金额以“-”号填列）	437,742,137.88	509,371,322.02
30	8. 计提资产减值损失后的利润总额	126,061,565.61	127,360,061.00
31	8.1 减：所得税	24,042,055.86	22,666,188.11
32	9. 少数股东损益		
33	10. 净利润（净亏损以“-”号填列）	102,019,509.75	104,693,872.89

行长（主任）：

陈波  
江印

处（科）长：

金州  
安印

复核：

金州  
安印

制表：

杜云





## 所有者权益变动表

2025年12月

单位：元

单位：湖北十堰农村商业银行股份有限公司

项目	本年金额						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,422,905,000.00	70,943,761.20	28,525,144.58	286,998,116.44	645,907,702.86	454,695,976.59	2,909,975,701.67
加：会计政策变更							
以前年度损益调整						-331,302,735.86	-331,302,735.86
二、本年初余额	1,422,905,000.00	70,943,761.20	28,525,144.58	286,998,116.44	645,907,702.86	123,393,240.73	2,578,672,965.81
三、本年增减变动金额				10,470,000.00	20,000,000.00	7,518,784.75	37,988,784.75
(一)净利润						102,019,509.75	102,019,509.75
(二)直接计入所有者权益的得利和损失							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
2.权益法被投资单位其他所有者权益变动的影响							
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响							
4.贴现资产的减值准备							
5.其他							
上述(一)和(二)小计						102,019,509.75	102,019,509.75
(三)除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易							
1.股东投入资本							
2.股本溢价							
(四)利润分配				10,470,000.00	20,000,000.00	-94,500,725.00	-64,030,725.00
1.提取盈余公积				10,470,000.00		-10,470,000.00	
2.提取一般风险准备					20,000,000.00	-20,000,000.00	
3.对股东的分配						-64,030,725.00	
(五)所有者权益内部的结转							
1.资本公积转增资本(股本)							
2.盈余公积转增资本(股本)							
3.盈余公积弥补亏损							
4.其他							
四、本年年末余额	1,422,905,000.00	70,943,761.20	28,525,144.58	297,468,116.44	665,907,702.86	130,912,025.48	2,616,661,750.56

行长(主任)：



处(科)长：



复核：



制表：杜云



# 现金流量表

单位：湖北十堰农村商业银行股份有限公司

2025年12月

单位：元

项 目	金 额	补 充 资 料	金 额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>	
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,347,428,059.03	净利润	102,019,509.75
向中央银行借款净增加额	1,696,400,000.00	加：计提的资产减值准备	437,742,137.88
存放中央银行和同业款项净减少额		固定资产折旧	19,193,926.41
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		无形资产摊销	
拆出资金及买入返售金融资产款净减少额		长期待摊费用摊销	9,241,048.03
处置抵债资产资金净增加额	33,690,000.00		
收取利息、手续费及佣金的现金	1,104,064,111.61	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	
收到的其他与经营活动有关的现金	8,709,478.33	固定资产报废损失	
<b>现金流入小计</b>	<b>5,190,291,648.97</b>	公允价值变动损失	
客户贷款及垫款净增加额	1,182,370,672.81	投资损失	-618,879,286.97
向中央银行借款净减少额		汇总损失	
存放中央银行和同业款项净增加额	152,898,481.85	发行债券利息支出	
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	100,000,000.00	递延所得税	
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额		其中：递延所得税资产减少	
支付利息、手续费及佣金的现金	797,393,290.03	经营性应收项目的减少（减：增加）	-1,336,295,254.91
支付给职工以及为职工支付的现金	241,735,707.92	经营性应付项目的增加（减：减少）	3,617,201,455.90
支付的各项税费	39,755,648.02	其他	
支付其他与经营活动有关的现金	445,914,312.25		
<b>现金流出小计</b>	<b>2,960,068,112.88</b>	<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,230,223,536.09</b>
经营活动产生的现金流量净额	2,230,223,536.09		
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益所收到的现金	612,130,390.30		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	293,226.90		
收到的其他与投资活动有关的现金			
<b>现金流入小计</b>	<b>612,423,617.20</b>		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	15,647,977.35		
投资所支付的现金	2,503,124,648.83		
支付的其他与投资活动有关的现金			
<b>现金流出小计</b>	<b>2,518,772,626.18</b>	<b>2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：</b>	
投资活动产生的现金流量净额	-1,906,349,008.98	债务转为资本	
		一年内到期的可转换公司债券	
		融资租入固定资产	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资所收到的现金			
发行债券所收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
<b>现金流入小计</b>			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	66,426,604.65		
支付的其他与筹资活动有关的现金			
<b>现金流出小计</b>	<b>66,426,604.65</b>	<b>3、现金及现金等价物净增加情况：</b>	
筹资活动产生的现金流量净额	-66,426,604.65	现金的期末余额	1,222,630,574.44
		减：现金的期初余额	965,182,651.98
		加：现金等价物的期末余额	
		减：现金等价物的期初余额	
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>257,447,922.46</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>257,447,922.46</b>		

行长（主任）

陈江印

处（科）长：

金安印

-9-

复核：

金安印

制表：杜云

## 湖北十堰农村商业银行股份有限公司 财务报表附注 2025年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、公司的基本情况

湖北十堰农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)系在十堰市城区原农村信用联社基础上进行股份制改造设立的股份制商业银行, 经中国银行业监督管理委员会湖北银监局2012年12月21日《关于湖北十堰农村商业银行股份有限公司开业的批复》(鄂银监复[2012]687号)批准, 由企业法人及自然人共同发起成立, 成立时注册资本70,000.00万元。

2014年5月19日, 经中国银行业监督管理委员会湖北银监局《中国银监会湖北银监局关于十堰农村商业银行变更注册资本和修改公司章程的批复》(鄂银监复[2014]109号)同意本公司增加注册资本23,200.00万元, 截至2014年底, 本公司的注册资本为93,200.00万元, 已办理工商变更登记。

2015年7月13日, 经中国银行业监督管理委员会湖北银监局《中国银监会湖北银监局关于十堰农村商业银行资本公积转增注册资本的批复》(鄂银监复[2015]262号)同意本公司将资本公积27,960.00万元转增注册资本, 截至2015年底, 本公司的注册资本为121,160.00万元, 已办理工商变更登记。

2016年12月26日, 经中国银监会十堰监管分局十银监复[2016]10号文“关于十堰农村商业银行2015年度资本公积、红利转增股本及变更注册资本的批复”, 中国银监会十堰监管分局十银监复[2016]63号文“关于十堰农村商业银行增资扩股5000万方案的批复”, 本公司将净利润人民币9,450.48万元, 资本公积人民币8,723.52万元转增注册资本, 另新增募集注册资本人民币2,956.50万元, 截至2017年底, 本公司注册资本为人民币142,290.50万元, 已办理工商变更登记。

本公司金融许可证号: B1437H242030001, 企业法人营业执照号: 91420300178764112U。本公司行业性质为金融业。在报告期内, 本公司的经营范围为吸收公众存款, 发放短期、中期和长期贷款, 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券, 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务, 提供保险箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本公司的办公所在地为十堰市朝阳中路15号武当国际园A座。公司支行开设情况如下:

序号	名称	地址
1	湖北十堰农村商业银行股份有限公司	朝阳中路15号武当国际园A座
2	湖北十堰农村商业银行股份有限公司财源支行	十堰市北京中路22号
3	湖北十堰农村商业银行股份有限公司北京路支行	十堰市江苏路28号
4	湖北十堰农村商业银行股份有限公司车城西路分理处	十堰市东岳路80号

序号	名称	地址
5	湖北十堰农村商业银行股份有限公司公园路支行	十堰市张湾区车城街办公园路84号1幢1-1
6	湖北十堰农村商业银行股份有限公司东风支行	十堰市汉江南路24号
7	湖北十堰农村商业银行股份有限公司土门支行	汉江北路7号1幢(1-2)-7
8	湖北十堰农村商业银行股份有限公司红卫支行	十堰市车城西路261号
9	湖北十堰农村商业银行股份有限公司王湾支行	十堰市车城西路99号
10	湖北十堰农村商业银行股份有限公司头堰支行	十堰市新疆路20-3号
11	湖北十堰农村商业银行股份有限公司西城支行	十堰市西城路46号
12	湖北十堰农村商业银行股份有限公司黄龙支行	十堰市西宁路10号
13	湖北十堰农村商业银行股份有限公司凯旋支行	十堰市车城西路63号
14	湖北十堰农村商业银行股份有限公司白浪支行	十堰市经济开发区白浪中路34
15	湖北十堰农村商业银行股份有限公司十堰桥支行	十堰市车城南路2号
16	湖北十堰农村商业银行股份有限公司汉江支行	十堰市汉江中路26号
17	湖北十堰农村商业银行股份有限公司茅箭支行	十堰市武当路61号
18	湖北十堰农村商业银行股份有限公司茅箭支行营业室	十堰市人民南路22号
19	湖北十堰农村商业银行股份有限公司五堰支行	十堰市人民北路39号
20	湖北十堰农村商业银行股份有限公司柳林支行	十堰市柳林路20号
21	湖北十堰农村商业银行股份有限公司经济开发区支行	十堰市白浪中路166号
22	湖北十堰农村商业银行股份有限公司北京北路支行	十堰市北京北路89号
23	湖北十堰农村商业银行股份有限公司张湾支行	十堰市朝阳北路9号
24	湖北十堰农村商业银行股份有限公司大学城支行	北京南路39号东方坐标城
25	湖北十堰农村商业银行股份有限公司武当路支行	十堰市茅箭区丹江路2号
26	湖北十堰农村商业银行股份有限公司富康支行	十堰市人民南路63号
27	湖北十堰农村商业银行股份有限公司太和支行	十堰市人民南路25号
28	湖北十堰农村商业银行股份有限公司朝阳支行	十堰市朝阳中路89-1号3-22
29	湖北十堰农村商业银行股份有限公司火车站支行	十堰市茅箭区车站路66号
30	湖北十堰农村商业银行股份有限公司港晖支行	十堰市人民北路13-4号
31	湖北十堰农村商业银行股份有限公司深圳街支行	十堰市深圳街10号
32	湖北十堰农村商业银行股份有限公司香港街支行	十堰市五堰北街9号
33	湖北十堰农村商业银行股份有限公司荣昌支行	十堰市浙江路2号C1负5-1号
34	湖北十堰农村商业银行股份有限公司东岳支行	十堰市东岳路16号
35	湖北十堰农村商业银行股份有限公司郑家湾支行	十堰市茅箭区白浪街办白浪东路20号1幢1-2
36	湖北十堰农村商业银行股份有限公司光明分理处	十堰市白浪西路五0厂光明村
37	湖北十堰农村商业银行股份有限公司汽配城支行	十堰市经济开发区广州路3号
38	湖北十堰农村商业银行股份有限公司柏林支行	十堰市张湾区西城路132-9号

本财务报表业经本公司董事会决议批准。

## 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2025年12月31日的财务状况以及本公司2025年度的经营成果和现金流量。

## 三、重要会计政策和会计估计

本公司2025年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

### 1. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

### 3. 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产和投资性房地产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 4. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。本公司现金及现金等价物：现金及存放中央银行款项。

### 5. 外币业务核算办法

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币

性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## 6. 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、以摊余成本计量的投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

### (1) 以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入此类别；衍生金融资产也被划分为交易性金融资产。此类资产在获得时按照公允价值进行初始确认，取得时发生的相关交易费用计入当期损益。按照公允价值进行后续计量。

### (2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、同业借出款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及部分其他应收款。当本公司直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本公司将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项类金融资产按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认。贷款及应收款项类金融资产采用实际利率法，以摊余成本法进行后续计量。

### (3) 以摊余成本计量的投资

以摊余成本计量的投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。以摊余成本计量的投资在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认，以摊余成本计量的投资采用实际利率法，以摊余成本法进行后续计量。

### (4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，及未被划分为其他类的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认，按照公允价值进行后续计量，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额确认在股东权益下的资本公积中；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

#### (5) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

#### (6) 摊余成本

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除金融资产已发生的减值损失后的余额。

#### (7) 公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值和现金流量折现法等。

#### (8) 以抵销后的净额列示金融资产和负债

当本公司1)具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；且2)交易双方准备按净额进行结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，该金融资产和负债以相互抵销后的净额列示于资产负债表上。

#### (9) 金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值，且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本公司认定金融资产已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。

本公司认定的金融资产发生减值的客观证据包括债务人发生重要财务困难、违反合同条款、或由于环境发生变化导致一组金融资产的预计未来现金流量确已减少等。

本公司首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估,并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况,无论该金融资产金额是否重大,本公司将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中,进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产,不再对其计提整体评估减值准备。

#### 以摊余成本计量的金融资产

单项贷款和应收款项或持有至到期投资已发生的减值损失,按照该资产的账面余额与其可回收金额,即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。

原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本公司的部分贷款和应收款项、持有至到期投资为浮动利率的,在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失,但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

本公司对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时,以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况,以上历史损失经验将根据当期数据进行调整,包括反映在历史损失期间不存在的现实情况;及从历史损失经验数据中剔除那些本期间已不存在事项的影响。

当金融资产无法收回时,在完成所有必要程序及确定损失金额后,本公司对该等金融资产予以核销,冲减相应的贷款减值准备。核销后又收回的贷款按回收金额冲减回收当期的贷款减值损失。

如果在以后的期间,减值损失的金额减少且金额的减少与确认减值后发生的事件有客观关联(例如债务人的信用评级提高),本公司通过调整准备金金额将以前确认的减值损失金额予以转回,转回的金额计入当期损益。但是,转回后的账面价值不应该超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失,予以转出,计入当期损益。该转出的累计损失金额等于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额,减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。可供

出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

## 7. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售是指本公司按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据、信托投资)，到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和票据仍在资产类相关项目中反映。

两者均采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

## 8. 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本公司对联营企业的长期股权投资；以及本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

### (1) 子公司

子公司是指本行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

### (2) 联营企业

联营企业是指本公司对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

本公司对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合或有事项

准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本公司持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本行应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司按与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

### (3) 其他长期股权投资

其他本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

## 9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备及办公设备等。

固定资产在于有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或自建的固定资产按照取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时计入固定资产成本，对于被替换部分终止确认账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
机器机械设备	10 年	5%	9.5%
交通运输工具	5 年	5%	19%
计算机及电子设备	5 年	5%	19%
其他	5 年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

### (3) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 11. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## 12. 无形资产

无形资产包括土地使用权、电脑软件，以成本计量。

### (1) 土地使用权

土地使用权按土地使用证的使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

### (2) 电脑软件

电脑软件自可供使用时起，按预计的使用寿命在5年内平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年度终了进行复核并作出适当调整。

## 13. 抵债资产

抵债资产按照取得时的公允价值进行初始确认，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值，按照账面价值与公允价值减去预计处置费用后的净额两者之较低者进行后

续计量。

#### 14. 非金融资产减值

固定资产、在建工程、投资性房地产、抵债资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资、对联营企业的长期股权投资，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 15. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### 16. 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要为其他金融负债，包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息和其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 17. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，于职工提供服务的期间确认应付职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。本公司员工自愿参加本公司设立的企业年金计划，本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

本公司向已退休或已接受内部退养安排的员工提供补充退休福利和内部退养福利。补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，

经本公司管理层批准，自愿退出工作岗位休养的员工提供的各项福利费用。本公司自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工提供内部退养福利。上述补充退休福利业务和内部退养福利义务，按照权责发生制予以计提。

#### 18. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对子公司投资相关的暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预计的未来很可能不会转回的情况下外，确认为负债。对子公司相关的暂时性差异产生的递延所得税资产，当暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认为资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

#### 19. 预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票、未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息支出。

于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前最佳估计数。

#### 20. 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，及可供出售债务工具投资，按照实际利率法确认相应利息收入或支出。

实际利率法,是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时,本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量,但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等,在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后,确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### 21. 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

#### 22. 经营性租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期限内按照直线法计入营业费用。

#### 23. 财务担保合同

财务担保合同,是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。

财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,在初始确认后,按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额,和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额,以两者之中的较高者进行后续计量。财务担保合同的担保金额作为表外科目在附注八中披露。

#### 24. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务,其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现实义务,但由于该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠计量,因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认,仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时,将其确认为预计负债。

#### 25. 利润分配

拟发放的利润于股东大会批准的当期，确认为负债。

## 26. 受托业务

本公司通常作为受托代理人为零售客户、证券公司、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本公司，所以这些资产并不包括在本财务报表中。

委托贷款及资金监管业务是指本公司接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本公司实际收到金额列入委托资金科目，本公司按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

## 27. 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

### 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

#### (1) 贷款和应收款项减值损失

本公司定期审阅贷款和应收款项组合，并评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体情况。减值的客观证据包括显示单笔贷款或应收款项预计未来现金流出现大幅减少的可观察数据、显示组合借款人的支付状况发生不利变化的可观察数据(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款和应收款项违约的国家或地方经济状况的不利变化等。个别方式评估的贷款和应收款项的减值损失金额为该贷款预计未来现金流现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和应收款项组合的减值损失时，对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款和应收款项组合资产，管理层根据与该贷款和应收款项组合具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款和应收款项减值损失和实际减值损失情况之间的差异。

#### (2) 以摊余成本计量的投资

本公司将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为以摊余成本计量的投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本公司会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本公司将金额较大的持有至到期投资出售时，则本公司必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并由摊余成本计量改

为按公允价值计量。

### (3) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易及事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，则该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用及递延所得税的金额产生影响。管理层认定未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣暂时性差异。

## 四、税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额
城建税	7%	实际缴纳的流转税额
教育费附加	3%	实际缴纳的流转税额

## 五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指2025年1月1日，“年末”指2025年12月31日，“上年”指2024年度，“本年”指2025年度。

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
现金	45,975,186.28	65,685,155.52
存放中央银行款项	2,006,290,783.96	1,853,392,302.11
合计	2,052,265,970.24	1,919,077,457.63

存放中央银行法定存款准备金是本公司按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，法定存款准备金不能用于本公司日常经营活动。2025年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比例为5.25%。人民币存款准备金根据中国人民银行的相关规定计付利息。

### 2. 存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放商业银行	100,000,000.00	0.00
存放省联社	1,076,655,388.16	899,497,496.46
存放同业坏账准备	141,238.04	141,238.04
存放系统内款项减值准备	374,254.02	374,254.02

项目	年末余额	年初余额
合计	1,176,139,896.10	898,982,004.40

## 3. 应收利息

项目	年末余额	年初余额
存放同业款项应收利息	365,108.12	495,247.01
存放系统内款项应收利息	4,810,818.82	6,841,834.41
贷款应计利息	42,416,595.60	49,095,288.62
贷款应收未收利息	24,547,168.29	27,338,230.54
信用卡透支应收利息	-332,076.51	-149,578.19
以摊余成本计量的金融投资应收利息	209,669,576.20	202,920,679.53
债券借贷融出应收利息	53,979.46	49,479.45
应收利息坏账准备	5,750,000.00	5,750,000.00
合计	275,781,169.98	280,841,181.37

## 4. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
待处理业务及结算款项	5,533.56	0.00
保证金、押金	0.00	26,000.00
代垫诉讼费	26,182,707.26	28,077,550.29
案件类挂账	6,058,157.93	7,046,710.21
预付及待收款项	1,471,002.39	1,874,832.33
财政性资金垫款	2,919,500.00	0.00
其他应收款坏账准备	2,011,080.42	1,924,280.42
合计	34,625,820.72	35,100,812.41

## 5. 发放贷款及垫款

## (1) 发放贷款及垫款分类

项目	年末余额	年初余额
农户消费贷款	3,648,919,959.74	4,276,312,803.60
农户生产经营性贷款	1,991,908,027.81	3,086,713,103.20
农村经济组织固定资产贷款	500,000,000.00	0.00

项目	年末余额	年初余额
农村企业流动资金贷款	3,223,918,518.57	5,889,300,859.45
农村企业固定资产贷款	8,419,590,410.70	6,157,716,378.93
个人经营性贷款	1,096,445,458.74	1,032,367,100.09
个人消费贷款	888,908,852.11	1,082,004,641.86
个人按揭贷款	1,192,434,602.84	1,224,637,695.77
非农企业流动资金贷款	2,898,972,297.59	1,646,096,881.64
非农企业固定资产贷款	966,766,687.45	758,496,388.45
个人信用卡透支	52,685,575.38	63,159,109.29
票据贴现	209,947,471.79	1,215,405,759.39
转贴现	3,325,676,240.35	1,155,437,029.79
银行承兑汇票垫款	3,361,250.02	100,269,817.14
信用卡分期垫款	9,171,692.80	11,328,217.71
以摊余成本计量的贷款损失准备	1,331,169,088.82	1,388,336,364.17
合计	27,097,537,957.07	26,310,909,422.14

## (2) 发放贷款及垫款质量分类

五级分类	2024年度		2023年度		期间变动	
	金额(万元)	占比%	金额(万元)	占比%	金额(万元)	占比%
正常	2,627,097.15	92.41	2,535,712.02	91.54	91,385.13	0.87
关注	135,099.89	4.75	152,959.21	5.52	-17,859.32	-0.77
次级	28,276.24	0.99	45,038.13	1.63	-16,761.89	-0.64
可疑	13,422.70	0.47	22,448.42	0.81	-9,025.72	-0.34
损失	38,974.73	1.37	13,766.80	0.50	25,207.93	0.87
合计	2,842,870.70	100.00	2,769,924.58	100.00	72,946.13	0.00

## (3) 以摊余成本计量的贷款损失准备变动情况

项目分类	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款损失准备-发放贷款损失准备	1,333,130,168.16	1,385,046,239.99
以摊余成本计量的贷款损失准备-信用卡透支损失准备	-3,099,465.49	2,151,738.03

项目分类	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款损失准备-信用卡分期垫款损失准备	1,138,386.15	1,138,386.15
以摊余成本计量的贷款损失准备-融资卡损失准备	0.00	0.00
合计	1,331,169,088.82	1,388,336,364.17

## 6. 其他权益工具投资

项目	年末余额	年初余额
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资-入股省联社	600,000.00	600,000.00
入股农商行-武当山	16,900,000.00	16,900,000.00
入股农商行-郧县	18,200,000.00	18,200,000.00
入股农商行-随州	65,250,000.00	65,250,000.00
入股农商行-鄂州农信社	20,000,000.00	20,000,000.00
合计	120,950,000.00	120,950,000.00

## 7. 债权投资

项目	年末余额	年初余额
国债	1,468,805,337.24	894,838,703.85
政策性银行债券	10,493,845,627.05	8,491,769,951.52
商业银行债券	160,000,000.00	160,000,000.00
企业债	100,000,000.00	150,000,000.00
同业存单	148,869,563.91	545,400,752.92
地方政府债券	2,854,940,108.83	2,427,326,579.91
以摊余成本计量的投资减值准备	31,201,331.06	36,201,331.06
合计	15,195,259,305.97	12,633,134,657.14

## 8. 长期股权投资

项目	年末余额	年初余额
广水楚农商村镇银行有限责任公司	0.00	18,000,000.00
随县楚农商村镇银行有限责任公司	0.00	18,000,000.00
保康楚农商村镇银行有限责任公司	0.00	18,000,000.00
合计	0.00	54,000,000.00

## 9. 固定资产

### (1) 固定资产原值

固定资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋及建筑物	362,821,918.76	4,742,676.07	0.00	367,564,594.83
计算机及电子设备	38,344,956.05	1,631,243.84	750,661.65	39,225,538.24
交通运输工具	1,708,055.36	221,150.44	396,088.00	1,533,117.80
机器机械设备	17,552,629.91	261,672.97	190,073.36	17,624,229.52
科技投资	0.00	9,720,000.00	0.00	9,720,000.00
其他	35,325,196.75	729,211.99	10,331,355.04	25,723,053.70
合计	455,752,756.83	17,305,955.31	11,668,178.05	461,390,534.09

### (2) 累计折旧余额

固定资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋及建筑物	204,380,867.02	15,157,647.50	0.00	219,538,514.52
计算机及电子设备	37,643,584.48	1,376,721.81	750,661.65	38,269,644.64
交通运输工具	1,540,798.72	120,486.72	396,088.00	1,265,197.44
机器机械设备	15,801,891.09	815,584.48	190,073.36	16,427,402.21
科技投资	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	22,400,241.28	1,723,485.90	611,355.04	23,512,372.14
合计	281,767,382.59	19,193,926.41	1,948,178.05	299,013,130.95

### (3) 固定资产减值准备

固定资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋及建筑物	700,000.00	0.00	0.00	700,000.00
计算机及电子设备	0.00	0.00	0.00	0.00
交通运输工具	0.00	0.00	0.00	0.00

固定资产类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
机器机械设备	0.00	0.00	0.00	0.00
科技投资	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	700,000.00	0.00	0.00	700,000.00

(4) 期末净值为161,677,403.14元。

#### 10. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	年末余额
租入固定资产改良	273,982.01	0.00	273,982.01	0.00
科技项目	0.00	69,544,201.79	31,852,936.48	37,691,265.31
其他	38,952,212.30	23,539,060.26	62,428,596.45	62,676.11
合计	39,226,194.31	93,083,262.05	94,555,514.94	37,753,941.42

#### 11. 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
房屋及建筑物	520,077,845.83	553,767,845.83
土地使用权	60,375,130.00	60,375,130.00
其他	110,436,534.18	110,436,534.18
抵债资产减值准备	7,350,000.00	7,350,000.00
合计	683,539,510.01	717,229,510.01

#### 12. 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
中央银行借款	1,929,600,000.00	1,704,000,000.00
支农再贷款	1,470,800,000.00	0.00
合计	3,400,400,000.00	1,704,000,000.00

#### 13. 联行存放款项

项目	年末余额	年初余额
核心系统与信用卡系统往来	201,959.58	354,314.01
合计	201,959.58	354,314.01

## 14. 同业及其他金融机构存放款

项目	年末余额	年初余额
县级行社存放	962,000,000.00	1,052,889,126.46
地市行社存放	399,000,000.00	346,000,000.00
商业银行存放	122,348,439.36	240,981,975.94
发行二级资本债	500,000,000.00	500,000,000.00
合计	1,983,348,439.36	2,139,871,102.40

## 15. 卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
卖出回购债券款	700,000,000.00	800,000,000.00
合计	700,000,000.00	800,000,000.00

## 16. 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
单位活期存款	2,767,160,778.60	2,575,629,667.89
单位定期存款	2,782,224,149.29	2,500,090,544.86
个人活期存款	429,636,378.82	419,512,800.92
个人定期存款	22,257,536,074.60	20,975,129,946.38
银行卡存款	6,613,069,614.88	6,598,967,276.90
财政性存款	934,802,238.99	269,867,156.69
应解汇款	139,706,603.55	59,159,474.87
保证金存款	499,377,005.16	521,052,898.88
合计	36,423,512,843.89	33,919,409,767.39

## 17. 应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	99,855,819.67	275,824,277.78	254,663,648.91	121,016,448.54
二、离职后福利-设定提存计划	15,841,885.67	66,387,290.88	65,899,879.64	16,329,296.91
三、辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
四、一年内到期的其他福利	0.00	0.00	0.00	0.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
五、其他	19,625,342.40	115,795,498.37	110,485,039.68	24,935,801.09
合计	135,323,047.74	458,007,067.03	431,048,568.23	162,281,546.54

## (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	95,533,031.99	196,571,512.33	177,736,929.30	114,367,615.02
二、职工福利费	0.00	5,332,783.07	5,332,783.07	0.00
三、社会保险费	134,865.37	19,941,422.57	15,969,956.02	4,106,331.92
其中：医疗保险费	41,813.53	19,585,034.33	15,694,530.89	3,932,316.97
工伤保险费	6,300.20	275,425.13	275,425.13	6,300.20
生育保险费	81,062.41	80,963.11	0.00	162,025.52
其他	5,689.23	0.00	0.00	5,689.23
四、住房公积金	2,850.05	31,253,234.09	31,202,369.00	53,715.14
五、工会经费和职工教育经费	0.00	3,998,272.82	3,998,272.82	0.00
六、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
七、短期利润分享计划	0.00	0.00	0.00	0.00
八、其他短期薪酬	4,185,072.26	18,727,052.90	20,423,338.70	2,488,786.46
合计	99,855,819.67	275,824,277.78	254,663,648.91	121,016,448.54

## (3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	32,141.42	45,404,802.33	45,185,077.13	251,866.62
二、失业保险费	3,000.00	963,971.75	963,971.75	3,000.00
三、企业年金缴费	0.00	0.00	0.00	0.00
四、补充养老保险	8,724,517.75	15,418,516.80	15,150,830.76	8,992,203.79
五、补充医疗保险	7,082,226.50	4,600,000.00	4,600,000.00	7,082,226.50
合计	15,841,885.67	66,387,290.88	65,899,879.64	16,329,296.91

## 18. 应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
企业所得税	0.00	24,042,055.86	24,042,055.86	0.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
城市建设维护税	750,515.59	5,098,377.84	4,988,211.51	860,681.92
房产税	1,200,000.00	5,972,294.85	7,172,294.85	0.00
土地使用税	90,000.00	316,491.89	406,491.89	0.00
个人所得税	1,597,972.81	11,156,553.67	10,833,372.64	1,921,153.84
教育费附加	321,649.54	2,185,019.07	2,137,804.93	368,863.68
地方教育附加	214,433.03	1,456,679.37	1,425,203.29	245,909.11
印花税	41,000.00	151,059.62	192,059.62	0.00
存款保险费	10,000,000.00	20,344,886.67	20,344,886.67	10,000,000.00
应交增值税	0.00	170,215,303.82	170,215,303.82	0.00
未交增值税	10,576,527.59	55,552,294.07	56,068,583.10	10,060,238.56
待认证进项税额	0.00	39,590.45	39,590.45	0.00
简易计税	1,947.86	139,552.69	140,322.84	1,177.71
转让金融商品应交增值税	1,703,216.90	14,458,424.67	15,121,419.83	1,040,221.74
合计	26,497,263.32	311,128,584.54	313,127,601.30	24,498,246.56

## 19. 应付利息

项目	年末余额	年初余额
单位活期存款应付利息	83,335.41	224,137.82
单位定期存款应付利息	85,541,460.53	69,402,205.29
个人活期存款应付利息	6,434.99	12,525.31
个人定期存款应付利息	1,009,551,486.11	1,053,183,585.56
银行卡存款应付利息	117,805,381.72	122,579,549.47
财政性存款应付利息	4,735,740.76	61,741.49
保证金存款应付利息	3,164,766.50	5,434,599.63
向央行借款应付利息	4,781,807.28	743,482.95
同业存放款项应付利息	33,904.49	17,461.60
系统内存放款项应付利息	1,859,402.77	1,599,657.99
卖出回购金融资产款应付利息	54,493.15	271,027.34
发行二级资本债应付利息	5,921,918.52	5,936,987.02
合计	1,233,540,132.23	1,259,466,961.47

## 20. 应付股利

项目	年末余额	年初余额
应付股利	31,475,187.60	33,871,067.25
合计	31,475,187.60	33,871,067.25

## 21. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
待结算款项	119,444,508.25	227,107,647.09
暂收待付款项	8,132,133.83	6,324,244.93
保证金或押金	6,182,028.75	6,190,042.91
久悬不动户	697,572.44	154,232.95
待查错账及出纳长款	146,868.38	286,500.91
过渡户	1,270.24	1,953.53
系统间接口挂账	0.00	100.00
代收代发户	2,098,456.45	997,534.81
待支付电子现金	46,701.41	46,954.61
合计	136,749,539.75	241,109,211.74

## 22. 其他负债

项目	年末余额	年初余额
管理部门统筹资金	12,850,976.66	12,850,976.66
待结算财政款项	10,351.92	7,200.00
再贴现负债	110,000,000.00	0.00
合计	122,861,328.58	12,858,176.66

## 23. 实收资本（股本）

项目	法人股		自然人股		合计
	金额	比例	金额	比例	
期初余额	985,238,950.00	69.24%	437,666,050.00	30.76%	1,422,905,000.00
期末余额	985,238,950.00	69.24%	437,666,050.00	30.76%	1,422,905,000.00

## 24. 资本公积

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	38,196,226.95	0.00	0.00	38,196,226.95
公允价值变动	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	32,747,534.25	0.00	0.00	32,747,534.25
合计	70,943,761.20	0.00	0.00	70,943,761.20

## 25. 其他综合收益

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
票据贴现减值准备	16,293,190.29	0.00	0.00	16,293,190.29
转贴现减值准备	12,231,954.29	0.00	0.00	12,231,954.29
合计	28,525,144.58	0.00	0.00	28,525,144.58

## 26. 盈余公积

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	270,100,706.73	10,470,000.00	0.00	280,570,706.73
任意盈余公积	16,897,409.71	0.00	0.00	16,897,409.71
合计	286,998,116.44	10,470,000.00	0.00	297,468,116.44

## 27. 一般风险准备

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	645,907,702.86	20,000,000.00	0.00	665,907,702.86

## 28. 未分配利润

项目	本年数	上年数
调整前上年末未分配利润	454,695,976.59	439,598,356.03
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-331,302,735.86	-1,026,252.33
调整后年初未分配利润	123,393,240.73	438,572,103.70
本年增加额	102,019,509.75	104,693,872.89
其中: 本年净利润转入	102,019,509.75	104,693,872.89
其他调整因素	0.00	0.00
本年减少额	94,500,725.00	88,570,000.00

项目	本年数	上年数
其中：本年提取盈余公积数	10,470,000.00	12,570,000.00
本年提取一般风险准备	20,000,000.00	76,000,000.00
本年分配现金股利数	64,030,725.00	0.00
转增资本	0.00	0.00
其他减少	0.00	0.00
本年年末未分配利润	130,912,025.48	454,695,976.59

## 29. 利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	1,070,524,070.22	1,251,517,655.05
金融机构往来利息收入	79,150,652.71	71,906,585.33
存放中央银行款项利息收入	30,144,599.91	34,244,593.14
存放同业款利息收入	7,108,990.24	6,447,074.61
存放系统内款项利息收入	13,861,187.34	17,420,028.98
拆放系统内款项利息收入	0.00	70,000.00
买入返售金融资产利息收入	494,575.26	3,917.81
转（再）贴现利息收入	25,265,138.30	12,393,022.85
债券借贷融出利息收入	2,276,161.66	1,327,947.94
贷款利息收入	991,373,417.51	1,179,611,069.72
农户贷款利息收入	209,942,162.44	313,913,934.43
农村经济组织贷款利息收入	1,208,385.71	0.00
农村企业贷款利息收入	172,745,143.18	304,760,632.53
非农贷款利息收入	592,141,446.25	544,128,763.86
信用卡透支利息收入	1,970,012.74	2,264,780.86
贴现利息收入	8,417,787.77	12,700,204.08
垫款利息收入	4,948,479.42	1,842,753.96
利息支出	756,345,684.60	848,827,449.89
金融机构往来利息支出	108,094,835.30	123,732,547.56
向中央银行借款利息支出	39,334,042.12	35,566,120.45

项目	本年发生额	上年发生额
系统内上存款项利息支出	23,288,483.22	34,252,866.21
同业存放款利息支出	28,251,407.34	27,855,614.22
卖出回购金融资产利息支出	17,079,306.22	26,057,398.73
转(再)贴现利息支出	138,253.94	0.00
债券借贷融入利息支出	3,342.46	547.95
存款利息支出	648,250,849.30	725,094,902.33
单位活期存款利息支出	4,983,397.45	12,331,367.65
单位定期存款利息支出	57,430,048.10	52,838,741.56
个人活期存款利息支出	2,448,011.62	6,375,086.06
个人定期存款利息支出	572,027,032.20	635,267,589.66
财政性存款利息支出	7,234,737.58	8,818,000.07
保证金存款利息支出	4,127,622.35	9,464,117.33
利息净收入	314,178,385.62	402,690,205.16

## 30. 手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	21,731,133.33	17,186,084.91
银行卡业务手续费收入	1,959,650.05	2,580,967.25
结算业务手续费收入	10,795,564.32	9,291,909.25
代理业务手续费收入	4,133,554.56	2,610,590.98
其他	4,842,364.40	2,702,617.43
手续费及佣金支出	15,120,776.19	20,581,757.85
银行卡业务手续费支出	344,162.35	448,365.33
结算业务手续费支出	12,479,148.98	18,669,467.59
代理业务手续费支出	1,212,113.74	115,769.96
其他手续费支出	1,085,351.12	1,348,154.97
其他中间业务支出	0.00	0.00
手续费及佣金净收入	6,610,357.14	-3,395,672.94

## 31. 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产租赁收入	929,834.87	1,320,370.08
抵债资产租赁收入	7,147,279.14	6,723,896.97
其他收益	52,374.70	59,076.04
合计	8,129,488.71	8,103,343.09

## 32. 业务及管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	11,394,943.88	11,804,833.40
广告	1,138,717.22	1,452,882.21
印刷费	953,771.01	615,560.20
业务招待费	590,121.57	797,193.35
电子设备运转费	2,207,369.59	2,367,710.57
钞币运送费	4,656,886.01	4,711,272.15
安全保卫费	3,909,346.51	3,570,951.98
保险费	20,766,930.19	18,113,329.81
邮电费	3,202,023.86	5,238,642.60
诉讼费	765,182.73	1,662,933.97
咨询费	273,767.32	103,969.14
审计费	28,301.89	29,702.97
公杂费	1,791,309.26	1,611,223.74
差旅费	570,478.60	599,548.55
水电费	2,578,712.70	2,390,875.30
会议费	150,414.45	79,542.03
绿化费	362,066.29	219,290.27
理(董)事会费	181,519.79	0.00
会费	114,702.97	114,702.97
交通工具耗用费	178,012.52	151,857.51
管理费	6,691,922.64	8,091,469.20
物业费	319,211.45	339,109.00
职工工资	184,619,257.54	177,036,600.00

项目	本年发生额	上年发生额
职工福利费	9,124,783.92	8,849,854.89
职工教育经费	194,670.82	182,676.99
工会经费	3,692,400.00	3,540,732.00
劳动保护费	4,950.50	4,947,910.64
基本养老保险金	22,563,169.14	21,974,464.92
基本医疗保险金	10,896,276.94	9,713,840.32
工伤保险金	275,425.13	264,382.31
失业保险金	963,969.37	924,782.32
补充养老保险金	13,086,035.36	12,819,145.44
补充医疗保险金	4,600,000.00	4,111,100.00
住房公积金	18,673,268.00	17,518,763.00
劳务费	3,854,909.39	3,623,227.59
租赁费	3,360,425.73	3,858,955.12
修理费	2,134,783.42	1,197,521.91
低值易耗品摊销	479,467.82	58,553.60
长期待摊费用摊销	9,241,048.03	1,444,072.30
固定资产折旧费	19,193,926.41	20,961,170.42
年金账户管理费	8,262.26	8,154.72
卫生费	150,049.91	162,339.64
抵押登记费	211,450.00	445,890.00
合计	370,154,242.14	357,710,739.05

## 33. 其他营业支出

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产保管费用	66,595.06	417,581.43
合计	66,595.06	417,581.43

## 34. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
税金及附加	13,714,575.40	14,727,558.20
合计	13,714,575.40	14,727,558.20

## 35. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
债券投资利息收入	349,744,608.78	356,032,767.57
股权投资收益(金融机构)	240,973,743.25	218,030,793.45
股权投资收益(其他机构)	14,776,000.00	350,000.00
其他投资收益	13,384,934.94	34,658,105.20
合计	618,879,286.97	609,071,666.22

## 36. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
资产清理收益	68,199.56	0.00
长款收入	120.60	0.00
罚没款收入	78,955.00	437,990.35
政府补贴	0.00	81,200.00
久悬未取款项收入	429,904.46	559,119.46
其他	2,810.00	2,020.25
合计	579,989.62	1,080,330.06

## 37. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置损失	0.00	7,522,727.42
罚没支出	200,000.00	0.00
久悬未取款项支出	70,029.25	42,852.77
精准扶贫支出	100,000.00	100,000.00
其他	268,362.72	297,029.70
合计	638,391.97	7,962,609.89

## 38. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失	395,742,137.88	484,371,322.02
以摊余成本计量的投资减值损失	42,000,000.00	25,000,000.00
合计	437,742,137.88	509,371,322.02

## 39. 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	24,042,055.86	22,666,188.11
合计	24,042,055.86	22,666,188.11

## 40. 表外科目

项目	年末余额	年初余额
社团贷款	1,784,426,100.00	822,566,100.00
承兑汇票	278,348,284.29	474,678,260.71
贷款承诺	172,969,750.87	185,221,774.15
开出保函款项	638,900.00	638,900.00
重要空白凭证	200,052.00	157,522.00
有价单证	-894,225,208.71	-494,225,208.71
代保管有价值品	19,214,882,748.84	7,354,742,200.76
抵押物品价值	117,697,023,854.52	103,642,846,156.49
质押物品价值	3,101,179,450.07	2,784,698,829.24
表外应收利息	1,171,684,071.93	1,039,325,907.31
已核销资产	2,353,194,633.04	1,503,372,019.81
已置换资产	255,472,797.27	255,472,797.27
低值易耗品	10,416,513.28	12,967,558.92
委托贷款	16,896,000.00	16,896,000.00
合计	145,163,107,947.40	117,599,358,817.95

## 41. 2025年度主要监管指标情况

本公司资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本公司定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本公司于每季度给中国银行业监督管理委员会提交有关资本充足率的所需信息。

本公司依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险

加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

指标分类	指标名称	指标标杆		实绩%	
		最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
资本充足状况	资本充足率	≥8	≥10	13.74	12.41
	核心资本充足率	≥4	≥6	11.24	10.35
	杠杆率		≥4	6.38	5.33
资产安全状况	不良贷款率	≤5	≤3	2.93	2.84
	拨备覆盖率		≥150	174.38	168.54
	贷款拨备率		≥2.5	5.12	4.78
盈利状况	资产利润率	≥0.6	≥1	0.24	0.23
	资本利润率	≥11	≥20	3.66	3.69
	成本收入比	≤45	≤40	35.23	39.06
流动性状况	流动性比例	≥25	≥35	102.44	117.85
	存贷款比例	≤75	≤60	81.66	78.05

#### 六、或有事项、承诺及主要表外事项

公司无重要或有事项、承诺及主要表外事项。

#### 七、资产负债表日后事项

公司无需披露的资产负债表日后事项。

湖北十堰农村商业银行股份有限公司  
财务报表补充材料  
2025年12月31日  
人民币元

## 1. 非经常性损益明细表

项目	2025 年度	2024 年度
非流动性资产处置损益包括已计提资产减值准备的冲销部分	68,199.56	-7,522,727.42
计入当期损益的政府补偿	0.00	81,200.00
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-126,601.91	559,247.59
所得税的影响数	-14,600.59	-1,720,569.96
合计	-43,801.76	-5,161,709.87

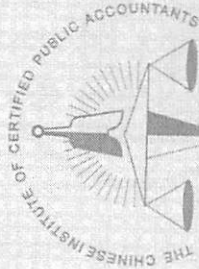
本公司对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2023]65号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023修订）》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和其他权益工具投资取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

## 2. 加权平均净资产收益率和每股收益

2025 年度	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	102,019,509.75	3.69%	0.0717	0.0717
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	102,063,311.51	3.69%	0.0717	0.0717





中国注册会计师协会

姓名: 夏义成  
 Full name: 夏义成  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1964-07-18  
 Date of birth: 1964-07-18  
 工作单位: 湖北通一联合会计师事务所  
 Working unit: (普通合伙)  
 身份证号码: 420300196407180915  
 Identity card No.:



### 年度检验登记

年检历史记录

年检凭证

中国注册会计师协会

夏义成

会员编号 420801204127

最高年检时间

2025年05月

年检状态

通过

历年记录

2024年

2024-05-07

2023年

2023-04-27

2022年

2022-05-20



夏义成 420801204127

通过

通过

通过

一年  
year after

证书编号: 420801204127  
No. of Certificate

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 年 04 月 28 日  
Date of Issuance



王丽  
 姓名 Full name 王丽  
 性别 Sex 女  
 出生日期 Date of birth 1978-12-14  
 工作单位 Working unit 湖北道一联会计师事务所 (普通合伙)  
 身份证号码 Identity card No. 420302197812140989



### 年度检验登记

年检历史查询

年检凭证

中国注册会计师协会

王丽

会员编号 420801204392

最新年检时间

2025年05月

年检结果

通过

-年,  
after

历年记录

2024年

2024-05-07

2023年

2023-05-04

2022年

2022-05-20



王丽 420801204392

通过

通过

通过

日

证书编号: 420801204392

No. of Certificate

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003 年 09 月 25 日

Date of Issuance

年 /y 月 /m 日 /d